



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี  
และงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจุไรรัตน์ ทิพย์เสถียร)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 1

(นางอติษฐ เวียนชัยวัฒนา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 24 พฤษภาคม 2559

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		2,216	179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		4,709,578	4,969,562
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.2	788,414	797,969
เงินลงทุนสุทธิ	6.3	2,351,700	2,462,857
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.4		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		73,602,642	73,539,506
ดอกเบี้ยค้างรับ		279,396	243,553
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		<u>73,882,038</u>	<u>73,783,059</u>
หัก รายได้รอดตัดบัญชี		(3,280)	(2,940)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.5	(5,899,019)	(5,615,545)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.6	(34,809)	(38,726)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>67,944,930</u>	<u>68,125,848</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		810,638	815,368
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		797,805	807,019
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		93,863	96,114
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ		6,539	15,218
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.7	140,908	132,718
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		42,778	39,971
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		8,159	9,012
รวมสินทรัพย์		<u><u>77,697,528</u></u>	<u><u>78,271,835</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๐

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก		6,763,807	6,277,083
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		15,718,633	15,143,737
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		363,337	460,121
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.2	145,200	119,466
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.8	34,181,975	36,230,893
ประมาณการหนี้สิน	6.9	205,486	208,452
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		220,109	186,308
สำรองบริการประกัน		273,136	260,603
หนี้สินอื่น		734,626	567,169
รวมหนี้สิน		<u>58,606,309</u>	<u>59,453,832</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	6.10	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		1,476	1,396
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		5,089,000	5,089,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,200,743	927,607
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,091,219</u>	<u>18,818,003</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>77,697,528</u></u>	<u><u>78,271,835</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)

ประธานกรรมการ



(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	6.15	857,180	855,750
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.16	218,400	232,127
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		638,780	623,623
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		98,703	75,371
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		15,359	19,381
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.17	83,344	55,990
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.18	57,055	20,779
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.19	(8,874)	3,250
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		980	65
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		771,285	703,707
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		157,149	145,819
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,619	1,438
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,806	6,957
ค่าภาษีอากร		-	2
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		1,732	33,321
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		3,732	4,264
อื่นๆ		60,273	31,663
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		229,311	223,464
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.20	268,838	100,845
กำไรสุทธิ		273,136	379,398
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		80	(161)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		80	(161)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		273,216	379,237

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ



(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้นของผู้ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2558	12,800,000	2,603	4,330,000	739,374	17,871,977
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(161)	-	379,398	379,237
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2558	12,800,000	2,442	4,330,000	1,118,772	18,251,214
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2559	12,800,000	1,396	5,089,000	927,607	18,818,003
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	80	-	273,136	273,216
ยอดคงเหลือ ณ 31 มีนาคม 2559	12,800,000	1,476	5,089,000	1,200,743	19,091,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ

(นายเชมทัศน์ สายเชื้อ)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	หน่วย : พันบาท	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	273,136	379,398
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	12,513	13,734
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	289,514	178,616
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (กลับรายการ)	(2,114)	(1,449)
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	392	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,732	4,264
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	126,843	(169,774)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(70,899)	1,017
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,187)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	8,874	(63)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	8,546	(3,390)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,966)	5,645
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	40,385	9,986
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	1,732	33,321
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	692	(5,277)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น	(3,660)	(12,514)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(640)	14,834
	686,080	445,161
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(638,780)	(623,623)
เงินสดรับดอกเบี้ย	824,084	827,172
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(181,121)	(353,372)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	690,263	295,338
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	256,033	1,015,139
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(1,059,066)	845,667
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,505	(64)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	340	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,414	(7,806)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	522,755	3,212,044
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	693,409	(3,731,109)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(96,984)	3,917
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(300,000)
หนี้สินอื่น	125,854	141,010
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,139,523	1,474,136
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(1,720,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,810,000	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	18,577
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1,046)	(10,965)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,982	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,422)	(3,746)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	87,514	3,866
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	4,916,463
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,225,000)	(6,394,481)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,225,000)	(1,478,018)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,037	(16)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	179	255
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	2,216	239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมนัส แจ่มเวหา)  
ประธานกรรมการ

(นายเชมศักดิ์ สายเชื้อ)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	
	2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
	2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่	11
3	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน	12
4	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง	14
5	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
	6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	14
	6.2 ตราสารอนุพันธ์	15
	6.3 เงินลงทุนสุทธิ	16
	6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17
	6.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	21
	6.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	21
	6.7 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	22
	6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22
	6.9 ประมาณการหนี้สิน	23
	6.10 ทุน	23
	6.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	24
	6.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	24
	6.13 สัญญาเช่าระยะยาว	24
	6.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	25
	6.15 รายได้ดอกเบี้ย	25
	6.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25
	6.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26
	6.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	26
	6.19 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	26
	6.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	27

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

---

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	การจัดประเภทรายการใหม่	27
6.22	การอนุมัติงบการเงิน	28

๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

## 1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออกและนำเข้า และการลงทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ ได้แก่

- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารของผู้ส่งออก เพื่อใช้สนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกของธนาคารพาณิชย์
- การให้สินเชื่อแก่ผู้ส่งออกระยะสั้นและระยะยาวโดยตรงเพื่อสนับสนุนการส่งออก
- การให้สินเชื่อระยะกลางเพื่อขยายการผลิต
- การให้สินเชื่อแก่ธนาคารในต่างประเทศระยะสั้นและระยะกลาง เพื่อการสั่งซื้อสินค้าจากประเทศไทย
- การให้สินเชื่อแก่นักลงทุนไทยในการลงทุนและเข้าร่วมการลงทุนในต่างประเทศที่ก่อประโยชน์แก่ประเทศไทย
- การรับประกันการส่งออกให้แก่ผู้ส่งสินค้าออก
- การให้สินเชื่อแก่โครงการในต่างประเทศที่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจแก่ประเทศไทย
- การรับประกันความเสี่ยงในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่นักลงทุนไทยเฉพาะกิจการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อ
- การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
---	---

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ (ต่อ)

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า (ปรับปรุง 2558)

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคาร

## 3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	321.65	321.65
- อัตราดอกเบี้ย	-	466.76	466.76
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>2.55</u>	-	<u>2.55</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2.55</u>	<u>788.41</u>	<u>790.96</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	37.30	37.30
- อัตราดอกเบี้ย	-	107.90	107.90
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>145.20</u>	<u>145.20</u>

๐

3. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	387.72	387.72
- อัตราดอกเบี้ย	-	410.25	410.25
เงินลงทุนเพื่อขาย	<u>2.47</u>	-	<u>2.47</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>2.47</u>	<u>797.97</u>	<u>800.44</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์			
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27.03	27.03
- อัตราดอกเบี้ย	-	92.44	92.44
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>119.47</u>	<u>119.47</u>

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบ สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย

๑.

4. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 24.01 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.00) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 101.23 สูงกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.00)

**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายกระทรวง**

	ข้อกำหนดตามกฎหมายกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
1. เงินกองทุน *		17,583.33	17,583.33
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		73,245.77	73,149.50
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		17,369.99	15,861.46
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8.00%	24.01%	24.04%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20.00%	101.23%	110.86%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น

\*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎหมายกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับปรุงประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับปรุงประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 มีนาคม 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.08	(0.16)

๐.

## 6.2 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	321.65	37.30	8,532.00
อัตราดอกเบี้ย	466.76	107.90	5,653.29
รวม	<u>788.41</u>	<u>145.20</u>	<u>14,185.29</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	387.72	27.03	10,540.13
อัตราดอกเบี้ย	410.25	92.44	6,881.98
รวม	<u>797.97</u>	<u>119.47</u>	<u>17,422.11</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	81.57%	83.26%
บุคคลภายนอก	<u>18.43%</u>	<u>16.74%</u>
รวม	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

๑

### 6.3 เงินลงทุนสุทธิ

#### 6.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.55	2.47

#### 6.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,119.99	2,218.44
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	157.94	161.85
รวม	<u>2,277.93</u>	<u>2,380.29</u>

#### 6.3.3 เงินลงทุนทั่วไป

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ราคาทุน	ราคาทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม		
- กองทุนเปิดคอร์ ฟेलิกซิตีเบิล (CORE)	56.23	56.23
- กองทุนเปิดไทยทีทูทู 2 (TTPF 2)	24.64	24.65
- กองทุนรวมวายุภักดิ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00	1.00
อื่น ๆ	0.42	0.41
รวม	108.60	108.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(37.38)	(28.50)
รวม	<u>71.22</u>	<u>80.10</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>2,351.70</u>	<u>2,462.86</u>

## 6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2559	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	312.60	295.15
เงินให้กู้ยืมในประเทศ - แก่ผู้ทำธุรกิจ	46,069.21	45,796.03
- รับซื้อตั๋วสินค้าออก	487.57	448.21
- สวัสดิการพนักงาน	242.40	232.94
เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศ - แก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ	1,506.21	1,788.08
- แก่ผู้ทำธุรกิจในต่างประเทศ	24,982.11	24,972.57
อื่นๆ	<u>2.54</u>	<u>6.53</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	73,602.64	73,539.51
<u>หัก</u> รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(3.28)</u>	<u>(2.94)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,599.36	73,536.57
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>279.40</u>	<u>243.55</u>
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	73,878.76	73,780.12
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,949.78)	(2,851.30)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(2,949.24)	(2,764.24)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(34.81)</u>	<u>(38.73)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>67,944.93</u>	<u>68,125.85</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศ จำนวน 1,506.21 ล้านบาท เป็นเงินให้กู้ยืมแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศตามนโยบายของรัฐบาล ซึ่งธนาคารได้รับดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืมเงิน ในอัตรา ร้อยละ 1.50 ต่อปี และร้อยละ 3.00 ต่อปี สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนดอกเบี้ยของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลหรือองค์กรของรัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การให้กู้ยืมในบางโครงการ ธนาคารได้รับเงินอุดหนุนส่วนเพิ่มอีก ร้อยละ 0.75 ต่อปี

6.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	67,461.91	67,110.65	1,100	1,023.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	474.55	473.10	2	9.46
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	198.44	170.41	100	170.41
จัดชั้นสงสัย	75.08	54.49	100	54.49
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>3,855.27</u>	<u>1,692.08</u>	100	<u>1,692.08</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	72,065.25	69,500.73		2,949.78
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,949.24</u>
รวม	<u>72,065.25</u>	<u>69,500.73</u>		<u>5,899.02</u>

	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	67,260.34	66,921.45	1,100	1,076.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	453.39	452.61	2	9.05
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323.18	72.79	100	72.79
จัดชั้นสงสัย	899.30	259.22	100	259.22
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,770.54</u>	<u>1,434.03</u>	100	<u>1,434.03</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	71,706.75	69,140.10		2,851.30
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>2,764.24</u>
รวม	<u>71,706.75</u>	<u>69,140.10</u>		<u>5,615.54</u>

๑

#### 6.4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นและลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	คิดเป็นร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี
ลูกหนี้จัดชั้น	72,065.25	97.55	71,706.75	97.19
ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น	<u>1,813.51</u>	2.45	<u>2,073.37</u>	2.81
รวม	<u>73,878.76</u>		<u>73,780.12</u>	

ลูกหนี้ที่ไม่ต้องนำไปจัดชั้น หมายถึง ลูกหนี้ หรือบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารที่เกิดขึ้นตามนโยบายหรือคำสั่งของรัฐบาลหรือมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งธนาคารได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 23 ของพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการคุ้มครองจากการรับประกันการส่งออก

#### 6.4.3 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	4,128.79	3,993.02
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น *	.541	5.28
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	2,211.81	2,226.98
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2.97	3.01

\* เงินให้สินเชื่อรวมทั้งสิ้น รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ตัดจำหน่ายที่ยังไม่ได้บันทึกกลับเข้ามาในบัญชีจำนวน 3,801.15 ล้านบาท และ 3,827.13 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารบันทึกเงินต้นของลูกหนี้ตัดจำหน่ายกลับเข้าบัญชี จำนวน 18.56 ล้านบาท และ 76.63 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จำนวน 18.56 ล้านบาท และ 76.32 ล้านบาท ตามลำดับ

๐

6.4.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2559	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-

  

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2558	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	-	0.49

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 2.08 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 จำนวน 0.26 ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559		31 มีนาคม 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	-	-	1	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,142	73,878.76	1,063	72,151.17

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 33 ราย เป็นเงิน 459.72 ล้านบาท และจำนวน 35 ราย เป็นเงิน 1,076.76 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 0.84 บาท และ 13.41 ล้านบาท ตามลำดับ

๑

### 6.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,076.21	9.05	72.79	259.22	1,434.03	2,764.24	5,615.54
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>(52.87)</u>	<u>0.41</u>	<u>97.62</u>	<u>(204.73)</u>	<u>258.05</u>	<u>185.00</u>	<u>283.48</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,023.34</u>	<u>9.46</u>	<u>170.41</u>	<u>54.49</u>	<u>1,692.08</u>	<u>2,949.24</u>	<u>5,899.02</u>
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,072.32	0.63	624.89	14.72	803.21	2,093.24	4,609.01
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	<u>3.89</u>	<u>8.42</u>	<u>(552.10)</u>	<u>244.50</u>	<u>630.82</u>	<u>671.00</u>	<u>1,006.53</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,076.21</u>	<u>9.05</u>	<u>72.79</u>	<u>259.22</u>	<u>1,434.03</u>	<u>2,764.24</u>	<u>5,615.54</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งไว้แล้ว จำนวน 5,899.02 ล้านบาท และ 5,615.54 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 2,949.24 ล้านบาท และ 2,764.24 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.4.2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่สูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวเนื่องจากธนาคารพิจารณาตั้งตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking)

### 6.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	38.73	117.58
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	0.90	1.01
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	<u>(4.82)</u>	<u>(79.86)</u>
ยอดปลายงวด	<u>34.81</u>	<u>38.73</u>

0

## 6.7 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	-	0.34
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>140.91</u>	<u>132.38</u>
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	<u>140.91</u>	<u>132.72</u>

## 6.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

### 6.8.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	<u>34,181.97</u>	<u>34,181.97</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>34,181.97</u>	<u>34,181.97</u>
	31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	-	<u>35,005.89</u>	<u>35,005.89</u>
ตัวสัญญาใช้เงิน	<u>1,225.00</u>	-	<u>1,225.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>1,225.00</u>	<u>35,005.89</u>	<u>36,230.89</u>

### 6.8.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท				
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2559-2563	LIBOR ± MARGIN	<u>34,181.97</u>	<u>35,005.89</u>
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2559	3.80 - 4.50%	-	<u>1,225.00</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>34,181.97</u>	<u>36,230.89</u>

๑

### 6.9 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ	161.16	156.54
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	42.19	49.79
ประมาณการหนี้สินอื่นๆ	<u>2.14</u>	<u>2.12</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>205.49</u>	<u>208.45</u>

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานเกษียณอายุ โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit ซึ่งได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	31 มีนาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด	156.54	134.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	3.37	10.38
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.25	4.80
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	-	(7.70)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>-</u>	<u>14.33</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>161.16</u>	<u>156.54</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 6.10 ทุน

ทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 ได้รับจำนวน 1,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 ได้รับจำนวน 5,000 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

6.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	317.44	398.85
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	582.20	327.44
การรับประกันการส่งออก	15,713.92	14,157.29
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	593.66	569.20
การค้าประกันอื่น	4,288.58	4,455.24
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,797.19	1,840.52
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>1,477.41</u>	<u>1,340.16</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>8,156.84</u>	<u>8,205.12</u>
รวม	<u>24,770.40</u>	<u>23,088.70</u>

6.12 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี)

6.13 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	<u>31 มีนาคม 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ภายใน 1 ปี	4.12	4.33
เกิน 1 - 5 ปี	3.44	4.33

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งของสำนักงานสาขา โดยจะได้รับค่าเช่าช่วงในอนาคต ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
ระยะเวลา	<u>31 มีนาคม 2559</u>	<u>31 ธันวาคม 2558</u>
ภายใน 1 ปี	0.19	0.22
เกิน 1 - 5 ปี	-	0.02

๐

#### 6.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีสำนักงานในต่างประเทศ ดังนั้น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งหมดจึงเกี่ยวข้องกับสำนักงานของธนาคารในประเทศ

#### 6.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16.01	26.29
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9.85	10.29
เงินให้สินเชื่อ	831.32	819.17
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>857.18</u>	<u>855.75</u>

#### 6.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
เงินรับฝาก	8.80	12.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81.12	111.76
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	119.42	92.63
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	7.05	13.46
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>2.01</u>	<u>2.17</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>218.40</u>	<u>232.13</u>

๑

### 6.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	11.42	9.41
- รายได้จากบริการรับประกัน	26.13	32.70
- อื่น ๆ	<u>61.15</u>	<u>33.26</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>98.70</u>	<u>75.37</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	14.21	18.27
- อื่น ๆ	<u>1.15</u>	<u>1.11</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>15.36</u>	<u>19.38</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>83.34</u>	<u>55.99</u>

### 6.18 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	16.13	9.43
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	<u>40.92</u>	<u>11.35</u>
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>57.05</u>	<u>20.78</u>

### 6.19 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2559</u>	<u>2558</u>
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	3.19
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	<u>(8.87)</u>	<u>0.06</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(8.87)</u>	<u>3.25</u>

๐

## 6.20 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.04	(20.02)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ *	264.91	122.31
- ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2.11)	(1.45)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u>268.84</u>	<u>100.84</u>

\* สูญจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

## 6.21 การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเดิมธนาคารแสดงไว้ที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าว มีผลกระทบต่อบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบ ดังนี้

1) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	หน่วย : ล้านบาท		
<u>รายการ</u>	<u>เดิม</u>	<u>ใหม่</u>	<u>เพิ่ม (ลด)</u>
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	132.72	132.72
สำรองบริการประกัน	94.28	260.60	166.32
หนี้สินอื่น	600.77	567.17	(33.60)

2) งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558

	หน่วย : ล้านบาท		
<u>รายการ</u>	<u>เดิม</u>	<u>ใหม่</u>	<u>เพิ่ม (ลด)</u>
รายได้ดอกเบี้ย	841.07	855.75	14.68
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	90.05	75.37	(14.68)

6.22 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานกรรมการธนาคาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2559

---